

# 高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司

## 2017 年年度报告摘要



# 龙腾农贷

NEEQ : 833982

高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司

Gaoyou longteng rural microfinance co., LTD



## 年度报告摘要

2017

## 一. 重要提示

- 1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于全国股份转让系统公司指定信息披露平台（www.neeq.com.cn或www.neeq.cc）的年度报告全文。
- 1.2 公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 1.3 公司全体董事出席了审议本次年度报告的董事会会议。
- 1.4 江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）会计师事务所对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

### 1.5 公司联系方式

信息披露事务管理人/董事会秘书	李跃香
职务	公司董事会秘书
电话	051485088330
传真	051485088330
电子邮箱	liyxyz@126.com
公司网址	http://www.gyltnd.com
联系地址及邮政编码	高邮市送桥镇送桥村王庄组1号
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

## 二. 主要财务数据、股本结构及股东情况

### 2.1 主要财务数据

单位：元

	本期（末）	上期（末）	本期（末）比上期（末） 增减比例%
资产总计	176,835,111.73	172,431,265.96	2.56%
归属于挂牌公司股东的净资产	174,387,472.85	169,728,460.61	2.74%
营业收入	16,213,430.14	18,520,478.24	-12.46%
归属于挂牌公司股东的净利润	8,685,662.24	7,021,314.83	23.70%
归属于挂牌公司股东的扣除非	7,235,657.99	6,262,183.42	15.55%

经常性损益后的净利润			
经营活动产生的现金流量净额	8,523,374.86	23,727,134.89	-64.08%
加权平均净资产收益率	4.19%	3.68%	-
基本每股收益（元/股）	0.06	0.05	20%
稀释每股收益（元/股）	0.06	0.05	20%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	1.16	1.13	2.65%

## 2.2 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售条件股份	无限售股份总数	80,858,333	53.91%	23,333,333	104,191,666	69.46%	
	其中：控股股东、实际控制人	18,333,333	12.22%	13,333,333	31,666,666	21.11%	
	董事、监事、高管	5,825,000	3.88%	0	5,825,000	3.88%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0%	
有限售条件股份	有限售股份总数	69,141,667	46.09%	-23,333,333	45,808,334	30.54%	
	其中：控股股东、实际控制人	41,666,667	27.78%	-13,333,333	28,333,334	18.89%	
	董事、监事、高管	17,475,000	11.65%	0	17,475,000	11.65%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0%	
总股本		150,000,000	-	0	150,000,000	-	
普通股股东人数							6

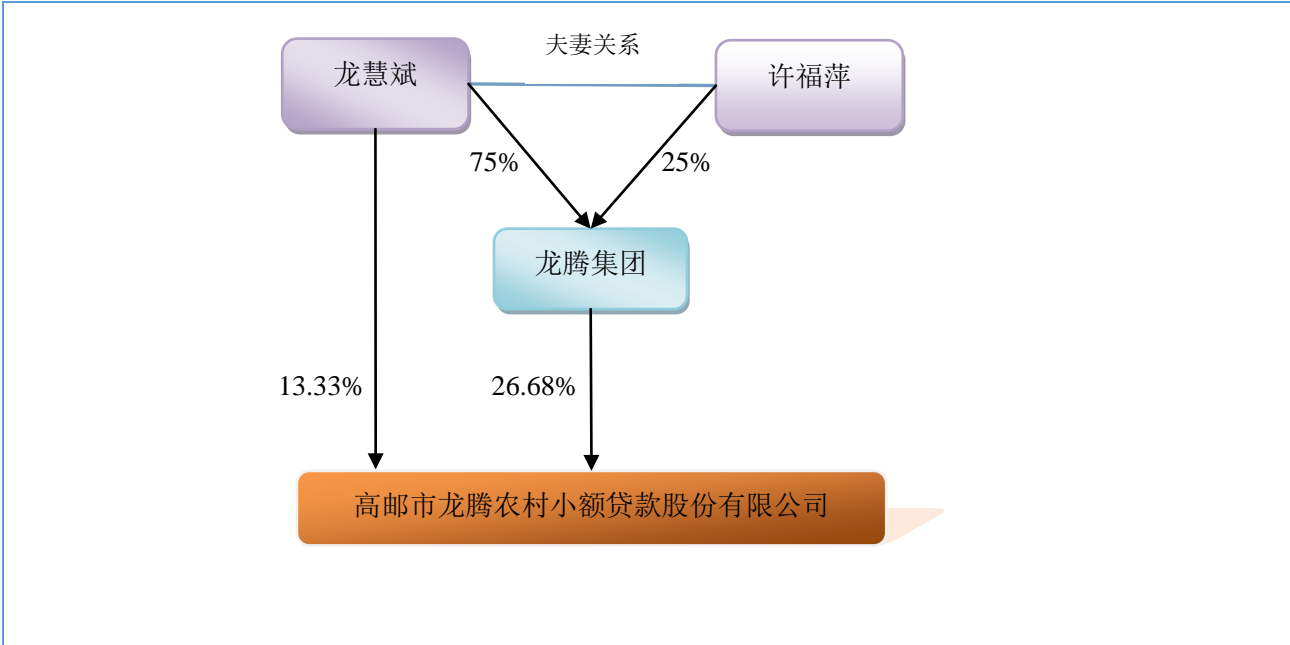
## 2.3 普通股前十名股东情况（创新层）/普通股前五名或持股10%及以上股东情况（基础层）

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	龙腾照明集团有限公司	40,000,000	0	40,000,000	26.68%	13,333,334	26,666,666
2	扬州神游羽绒制衣有限公司	23,300,000	0	23,300,000	15.53%	0	23,300,000
3	高邮市北方动力机械有限公司	23,300,000	0	23,300,000	15.53%	0	23,300,000
4	胡志贞	23,300,000	0	23,300,000	15.53%	17,475,000	5,825,000
5	龙慧斌	20,000,000	0	20,000,000	13.33%	15,000,000	5,000,000
6	沈爱红	20,100,000	0	20,100,000	13.40%	0	20,100,000
合计		150,000,000	0	150,000,000	100.00%	45,808,334	104,191,666

普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：公司股东龙慧斌持有公司股东龙腾集团 75%的股权，其配偶持有龙腾集团 25%的股权，龙慧斌系龙腾集团控股股东。除上述关联关系外，公司其他股东之间不存在关联关系。

### 2.4 公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系



报告期内，龙腾农贷共计 6 名股东，其中 3 名法人股东，3 名自然人股东。公司股权结构较为分散，各股东持股比例相对均衡。公司第一大股东龙腾照明集团有限公司（简称“龙腾集团”）持有公司 26.68%的股权，无法对公司形成控股，因此公司无控股股东。

龙慧斌持有公司 13.33%的股权，且龙慧斌系公司第一大股东龙腾集团的控股股东，其持有龙腾集团 75%的股权。龙慧斌合计控制公司 40.01%的股权，故龙慧斌为公司实际控制人。

除上述关联关系外，公司其他股东之间不存在关联关系。

## 三. 管理层讨论与分析

### 3.1 报告期内经营情况回顾

至 2017 年 12 月，公司始终秉持服务“三农”和小微企业的经营理念，坚持合规经营，从公司完成股份制改造到成功实现“新三板”挂牌，推动业务转型创新，公司管理和各项业务取得了稳步发展。截止 2017 年 12 月 31 日，公司贷款余额 12,996.68 万元，累放贷款客户数 960 户，累放贷款 118,158 万元，当年累放贷款 20,395 万元，累放贷款客户 123 户，

积极对外加大投资，2016年对外投资1,550万元；今年已签约投资三个私募基金项目，投资额合计4,000万元，已完成实际出资1,400万元。

报告期内，公司经营层紧紧围绕年初经营目标，各项贷款业务基本保持平衡，日均贷款余额较上年有所下降，全年实现营业收入1,621.34万元，较2016年1,852.05万元，营收略有下降，同比下降12.46%，实现利润总额1,153.85万元，较2016年979.84万元增长174.01万元，同比增长17.76%，实现净利润868.57万元，较2016年702.13万元增长166.44万元，同比增长23.70%。

### 3.2 竞争优势分析

(1) 公司在2014年全市65家小额贷款公司评比中脱颖而出，成为13家AAA级小贷公司之一。公司被评为AAA级，从侧面说明公司经营合规，具有较强的风险管理能力和持续发展能力。公司从2014至2017年度连续四年荣获扬州市“十佳明星小额贷款公司”称号。

(2) 2017年公司继续围绕支持“三农”发展的经营宗旨，扎实做好小额信贷工作。明确小客户、小企业信贷营销市场定位，与其他金融机构进行错位竞争，以高效便捷的服务、合理的价格赢得客户。2017年，公司紧紧围绕小额分散，不放大额贷款，不垒大户，有效分散和规避风险的工作原则，扎实开展经营活动，涉农贷款占比、小额贷款占比、三个月以上贷款占比始终保持在90%以上，户均贷款余额150万元以内。2017年，虽然公司信贷经营受宏观经济环境的影响，业务开展存在一定的压力，但公司秉承自身经营发展的理念，在合规经营的基础上，着眼长远发展，不急功近利，以低于同业的利率水平切实减轻客户的借贷成本，赢得了客户良好的口碑。

(3) 围绕公司规范运行的目标，持续抓好内控制度建设。2017年，公司按照“新三板”挂牌工作要求，进一步完善了公司贷前调查、贷中检查、贷后管理等相关管理制度，要求所有员工都在制度的框架内开展经营活动，接受制度的约束，防范操作风险和道德风险；认真对照企业会计制度、金融企业相关会计准则和公司财务会计制度的规定，做好公司财务及会计核算工作；对关联交易事项的决策审批与公告程序均严格按《公司章程》和《关联交易管理制度》要求执行；及时对外披露公司季度报告、半年度报告和年度报告，以便投资者能够全面了解公司的经营信息；公司在经营过程中发生或预计发生的重大事项，均及时向中介机构反馈。

(4) 围绕公司业务转型发展的经营理念，全力开展资本市场运作。公司在坚持小额信贷为主营业务的基础上，抓住2015年“新三板”成功挂牌的机遇，谋发展思路，求发展对

策，以开明的理念、开拓的劲头、开放的举措、开阔的胸襟，积极寻求有价值的股权投资对象，努力改变单一的盈利模式，扩大收益渠道。

(5) 行业市场环境不断改善：一是明确了行业属性。《金融业企业划型标准规定》（银发[2015]309号）明确了小贷公司的非货币银行服务类金融企业的行业分类属性之后，省金融办也于2017年11月印发《关于促进小额贷款公司持续健康发展的指导意见》（苏金办发[2017]90号），再次明确了小贷公司金融行业的行业属性。二是落实扶持政策。2017年6月，财政部、国家税务总局专门针对小贷公司出台的《关于小贷公司有关税收政策的通知》（财税[2017]48号）和省金融办苏金办发[2017]90号文件都明确小贷公司取得的农户、小微企业及个体工商户小额贷款利息收入免征增值税，农户小额贷款利息在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额，贷款损失准备按照金融机构五级分类计提，小贷公司同业拆借利息参照金融机构同业往来政策执行。这些政策也为小贷公司规范、健康、可持续发展指明了方向。三是放宽监管政策，鼓励小贷公司在符合国家有关法律法规的前提下，由其与借款人自主协商确定利率水平，按照目标客户群体实施差别化利率；放宽市场准入，取消股东持股比例限制，鼓励小贷公司经营管理层持股；放宽审批事项，取消设立小贷公司招投标程序，放宽经营区域，支持符合条件的小贷公司在全省范围内设立分支机构。

### 3.3 持续经营评价

1、政策层面的可持续性。近年来，江苏省金融办大力扶持省内小额贷款公司的发展，在设立了江苏省金创信用再担保股份有限公司等金融平台后，相继出台了《关于进一步支持小额贷款公司持续发展的通知》、《关于加强挂牌新三板小额贷款公司监管发展工作的通知》等政策性文件，为江苏省小额贷款公司的发展提供了政策支持。公司积极响应金融办出台的各项政策，开拓创新业务，在防范风险的基础上把小额贷款公司做大做强。

2、业务方面的可持续性。在规范经营、加强风险控制及保证公司持续健康发展的基础上，公司一方面发挥目前拥有的优势，稳定存量客户并拓展优质客户，致力于为符合“三农”规定的中小微企业、个人及个体工商户等提供“规范、便捷、服务、共赢”的优质融资服务；另一方面，公司积极准备开展创新性业务，2016年开始新增股权投资，截至2017年末投资额已达2,950万元。

3、财务状况的可持续性。公司2015年实现营业收入2,209.78万元，净利润1,146.88万元；2016年实现营业收入1,852.05万元，净利润702.13万元，2017年实现营业收入1621.34万，净利润868.57万元，具有稳定的收入来源；2017年，公司在监管合规的前提

下加大进行股权投资，以期获取更高收益。  
综上所述，公司具有良好的可持续的经营能力。

## 四. 涉及财务报告的相关事项

### 3.1 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

### 3.2 因会计差错更正需追溯调整或重述情况

适用 不适用

### 3.3 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

### 3.4 关于非标准审计意见的说明

适用 不适用

特此公告。

高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司

董事会

2018年3月15日